

Вестник ТвГУ. Серия "Экономика и управление". 2018. №1. С. 25–33.

УДК 336.71

**ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ РЫНКА
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ****Н.Б.Глушкова**

Тверской государственный университет, г. Тверь

Рассматриваются сложившийся уровень и тенденции потребительского кредитования на современном этапе развития в РФ. Научная новизна состоит в сравнительном анализе показателей и условий выдачи кредитов в банках и в микрофинансовых организациях. Приведены показатели полной стоимости кредитов и динамика их изменения. В результате выявлены основные проблемы потребительского кредитования: рост просроченной задолженности в банках и закредитованность граждан РФ. Рассмотрены уровень и структура закредитованности граждан в территориальном разрезе и по видам кредитов. Предложены меры Банка России и коммерческих банков по снижению уровня закредитованности и просроченной задолженности в потребительском кредитовании. Определено понятие долговой нагрузки заемщиков, приведена методика ее расчета. Даны рекомендации по снижению уровня долговой нагрузки граждан и рисков потребительского кредитования.

Ключевые слова: *потребительское кредитование, полная стоимость кредита, микрофинансовые организации, закредитованность граждан, долговая нагрузка заемщика.*

Потребительское кредитование в РФ на фоне других банковских услуг развивается сегодня более быстрыми темпами. Существенный рост его начался в 2010-е гг., когда среднегодовой темп прироста объемов потребительских кредитов достигал 40 %. В ходе конкурентной борьбы за долю рынка банки либерально отбирали потенциальных заемщиков, что привело к накоплению рисков в банковском секторе. В целях предотвращения их чрезмерного накопления Банк России начал применять с 2012 г. макропруденциальные меры по сдерживанию потребительского кредитования, что привело к некоторому замедлению темпов роста данного сегмента рынка, о чем свидетельствуют данные табл. 1.

Т а б л и ц а 1

Общая ссудная задолженность физических лиц

По состоянию на:	Сумма, млрд руб.	Темп роста за год, %
1.01.2012г.	5550,9	135,9
1.01.2013г.	7737,1	139,4
1.01.2014г.	9957,1	128,7
1.01.2015г.	11329,5	113,8
1.01.2016г.	10684,3	94,3
1.01.2017г.	10803,9	101,1
1.01.2018г.	12152,0	112,5

Составлено автором по данным [1]

Из табл. 1 видно, что в условиях экономического кризиса в 2015–2016 гг. на рынке потребительского кредитования произошел существенный спад: на 525,6 млрд руб., или на 5,7 %. Это было вызвано, с одной стороны, снижением платежеспособной потребности физических лиц. Потенциальные заемщики стали осторожнее подходить к оценке своих возможностей обслуживания долга в условиях снижения доходов и сокращения рабочих мест. С другой стороны, – уменьшилось предложение кредитов физическим лицам банками из-за роста просроченной задолженности в ссудных портфелях банков и, как следствие, ужесточением их требований к потенциальным заемщикам.

Некоторое улучшение экономической ситуации в стране способствовало оживлению на рынке потребительского кредитования. В 2017 г. данный сегмент рынка показал признаки стабилизации. В среднем ежемесячный прирост кредитования составлял 60 млрд руб. Количество открытых кредитов увеличилось на 6 % – с 88,38 млн до 93,66 млн штук. Постепенно растет уверенность населения в своих будущих доходах, а, следовательно, в обслуживании долга. Объем розничного кредитования вырос на 1348,1 млрд руб., или на 12,5 %, превысив показатели предкризисного года. Среди кредитов населению наиболее высокими темпами росло ипотечное кредитование, на долю которого приходилось почти половина всего прироста – 41,9 %. За счет программ государственной поддержки доля ипотечных кредитов в розничном кредитном портфеле возросла с 28 % в начале 2014 г. до 42 % в середине 2017 г. [1].

Значительный рост наблюдается также в сегменте *кредитных карт*. За 2017 г. объем карточного портфеля вырос на 24 % – с 1,01 трлн до 1,25 трлн руб., в количественном выражении рост составил 7 % – с 42,2 млн до 45,11 млн карт. Доля карт в общем объеме портфелей банков выросла с 9 % до 10 %, доля в общем количестве открытых кредитов сохранилась на уровне 48 %. В настоящий момент кредитные карты имеют около 38 млн человек. Средний размер задолженности по карте за год вырос с 24 тыс. до 28 тыс. рублей [2]. Улучшается и качество кредитных портфелей в банках. Так, если доля просроченной задолженности физических лиц составляла в 2015–2016 гг. – 8 %, то в 2017 г. она снизилась уже до 6,9 %.

Но сложившаяся, казалось бы, позитивная ситуация на рынке потребительского кредитования не вызывает аналогичной оценки со стороны Банка России, который указал на перегрев в данном сегменте рынка и мыльном пузыре. Долговые обязательства населения росли быстрее их уровня доходов. За период с 1.01.2011 г. по 1.01.2018 г. среднедушевые доходы населения увеличились в 1,6 раза с 19,0 тыс. руб. до 30,7 тыс. руб. в месяц. Накопления через банковскую систему выросли в 2,6 раза. А задолженность населения перед банками выросла с 4084,8 млрд руб. по состоянию на 1.01.2011 г. до 12173 млрд руб. на 1.01.2018 г., то есть почти в 3 раза [1]. При низком уровне доходов население не может делать накопления, и они вынуждены обращаться к привлечению средств через кредитование на крупные покупки. В результате в среднем на одного заемщика приходится долг в сумме более 150 тыс. руб. И в настоящее время более половины экономически активного населения страны имеют задолженность перед банками.

В этой ситуации в банковском сообществе заговорили о проблеме закредитованности граждан в РФ. Проблема усугубляется значительным расширением деятельности микрофинансовых организаций (МФО) в данном сегменте рынка. В соответствии с ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ [3] в качестве кредиторов могут выступать как кредитная организация, так и некредитная финансовая организация, в частности, микрофинансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.

По данным Банка России в РФ зарегистрировано 2330 микрофинансовых организаций. Их совокупный ссудный портфель составил 104,1 млрд руб., из которого 80 % приходится на физических лиц. В них зарегистрировано 6,2 млн клиентов, число которых увеличилось за год на 51,6 %. Им выдано микрозаймов на 42 % больше, чем за прошлый год (сравнительно с ростом ссудной задолженности физических лиц в банках за тот же период – на 12 %). Средняя сумма микрозайма составляет 11,4 тыс. руб. К услугам микрофинансовых организаций обращаются преимущественно граждане с низким уровнем доходов, и те, которым отказано в предоставлении кредитов в банках из-за плохой кредитной истории. Востребованность микрофинансовых организаций среди населения объясняется также тем, что они широко представлены в различных регионах, в том числе там, где отсутствуют банки, оперативно принимают решение о выдаче займов на небольшие сроки и суммы без обеспечения.

В то же время условия предоставления займов в микрокредитных организациях отличаются не в их пользу. В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. N353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», кредиторы обязаны указывать полную стоимость кредита (ПСК). На момент заключения договора потребительского кредита (займа) она не может превышать среднерыночное значение ПСК соответствующей категории ссуд, рассчитываемое Банком России на предстоящий квартал, более чем на одну треть [там же]. Процентные ставки по займам в микрофинансовых организациях в разы выше аналогичным ссудам в банках (табл. 2 и 3). Банк России не стимулирует такими ставками развитие потребительского кредитования в России, закладывая их ежеквартальный рост на одну треть, активизирует деятельность кредитных мошенников.

Таблица 2

Среднерыночные и предельные значения полной стоимости потребительских кредитов в банках

№п/п	Виды кредитов	Средняя расчетная полная стоимость потребительских кредитов, %		Максимальная стоимость потреб кредитов, %	
		В 3 кв. 2015	В 3 кв. 2017	В 1 кв. 2016	В 1 кв. 2018
1	Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом	17,067	13,9	22,756	18,5
	- с пробегом от 0-1000км	27,759	19,6	37,012	26,2
	- с пробегом свыше 1000км				

№п/ п	Виды кредитов	Средняя расчетная полная стоимость потребительских кредитов, %		Максимальная стоимость потреб кредитов, %	
		В 3 кв. 2015	В 3 кв. 2017	В 1 кв. 2016	В 1 кв. 2018
2	Кредит с лимитом кредитования: - до 30 тыс. руб. - от 30-100 тыс. руб. - от 100-300 тыс. руб. - свыше 300 тыс. руб.	26,404 27,869 29,704 22,280	22,7 24,4 24,1 23,0	35,205 37,159 39,605 29,707	30,3 32,5 32,2 30,7
3	Целевые товарные (POS) кредиты без обеспечения • До 1 года - до 30 тыс. руб. - от 30-100 тыс. руб. - свыше 100 тыс. руб. • Свыше 1 года - до 30 тыс. руб. - от 30-100 тыс. руб. - от 100-300 тыс. руб.	38,716 33,151 29,559 35,128 30,122 28,393	20,6 19,9 19,3 16,8 15,1 16,3	51,621 44,201 39,412 46,837 40,163 37,857	27,5 26,5 25,8 22,4 20,1 21,7
4	Нецелевые и целевые без залога, без залога, потребительские на рефинансирование задолженности: • до 1 года - до 30 тыс. руб. - от 30-100 тыс. руб. - от 100-300 тыс. руб. - свыше 300 тыс. руб. • Свыше 1 года - до 30 тыс. руб. - от 30-100 тыс. руб. - от 100-300 тыс. руб. - свыше 300 тыс. руб.	35,9 26,1 25,8 16,2 26,4 24,6 23,3 21,3	28,7 16,2 15,6 14,2 19,5 18,6 18,0 15,5	47,9 34,8 34,4 21,5 35,1 32,8 31,0 28,3	38,3 21,6 20,8 18,9 25,9 24,8 24,0 20,7

Таблица 3

Среднерыночные и предельные значения полной стоимости потребительских
кредитов в МФО

№п/ п	Виды кредитов	Средняя расчетная полная стоимость потребительских кредитов, %		Максимальная стоимость потреб кредитов, %	
		В 3 кв. 2015г.	В 3 кв. 2017г.	в 1 кв. 2016г.	В 1 кв. 2018г.
1.	Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога	65,6	77,5	87,4	103,3
1.	Потребительские микрозаймы с иным обеспечением сроком: до 365 дней свыше 365 дней	85,4 49,4	92,7 47,5	113,8 65,8	123,6 63,3

*Показатели ранее не рассчитывались

И в банках, и в МФО процентные ставки по кредитам снижаются по мере увеличения сроков и сумм кредитования, что противоречит сложившейся банковской практике: чем выше срок и сумма кредита, тем выше риски, а,

следовательно, и процентные ставки. Однако логическим объяснением прямо противоположной практики установления цен в потребительском кредитовании является факт целевого направления получаемых кредитов. «Короткие» кредиты привлекаются населением на покрытие текущих, насущных потребностей, «до зарплаты», что свидетельствует о крайне неудовлетворительном финансовом положении заемщика и, как следствие, высоком уровне риска невозврата взятых в долг сумм. Наиболее высокими темпами уровень бедности населения растет в Северокавказском, Сибирском и Уральском федеральных округах. Например, в Дальне-Восточном федеральном округе при доходах в среднем 35 тыс. руб. в месяц средний долг составляет 160 тыс. рублей. В Москве средний долг на одного человека составляет 170 тыс. рублей, а доходы – свыше 50 тыс. рублей в месяц. В Санкт-Петербурге доходы около 40 тыс. рублей, а долг чуть выше, чем в Москве. В числе наиболее закредитованных регионов, где у жителей три и более потребительских займа, Москва, Санкт-Петербург, Московская область, Омская область и Краснодарский край. В Москве люди берут POS-кредиты в основном на сверхпотребление. В то же время финансовое поведение регионов более предсказуемое.

Таким образом, соотношение долга к доходам (показатель DTI) в Москве составляет 3,2, в Санкт-Петербурге – 4,7, в Дальне-Восточном федеральном округе – 4,9. В Сибирском федеральном округе долговая нагрузка заемщиков самая высокая – долг почти в семь раз превышает доходы [4]. В этих же регионах наблюдается самая высокая закредитованность граждан. На одного заемщика приходится зачастую по три и более кредита. Доля таких заемщиков, по оценкам экспертов, составляет 8%.

Объединенное Кредитное Бюро (ОКБ) [5] проанализировало возможности обслуживания долга 47 млн заемщиков, информация о которых хранится в бюро. В первом полугодии этого года около 8 млн россиян были потенциальными банкротами. Потенциальные банкроты – это граждане, имеющие долг более 500 000 руб. и просрочки платежа 90 и более дней хотя бы по одному кредиту. Таких людей на конец первого полугодия 2017 г. в ОКБ насчитывалось 660 тыс. человек.

На 01.07.2017 г. количество граждан, которые не вносили платежи по кредитам 90 и более дней, достигло 7,20 млн человек или 15,3 % от общего количества заемщиков с открытыми кредитами, что на 0,6 % больше, чем в прошлом году – 7,16 млн человек. Совокупная просроченная задолженность этих граждан перед кредиторами (с учетом штрафов и пени) достигла 1,43 трлн рублей. В среднем каждый заемщик с просрочкой платежа 90 и более дней должен банку 199 тыс. руб. [там же]. Следовательно, все они потенциально могут воспользоваться правом банкротства для облегчения своего финансового положения. А это прямые убытки банков.

В результате возможности получения новых кредитов у таких заемщиков ограничены. По данным ОКБ только 3 % заемщиков, получивших новый кредит в 2017 г. при наличии ранее открытых обязательств, имели непогашенную просрочку свыше 90 дней. 18 % отказов приходится на плохую кредитную историю. Чуть менее 2 % отказов произошли по причине избыточной кредитной нагрузки заемщиков [там же].

Учитывая сложившуюся ситуацию на рынке потребительского кредитования, Банк России продолжил применять макропруденциальные меры, направленные на сдерживание экономически неоправданного роста потребительского кредитования, на сокращение рискованных направлений потребительского кредитования для банков.

Так, в третьем квартале 2017 г. был опробован механизм «черных списков» клиентов банков. По некоторым источникам в них были внесены более полумиллиона заемщиков. Однако в ходе дальнейшей проверки выяснилось, что более трети из них включены туда ошибочно. Возникшие проблемы были оперативно урегулированы, а работа в этом направлении будет продолжена и механизмы ее реализации отработаны.

Для предупреждения возможного перегрева рынка розничного кредитования Центробанк РФ обобщил мировую практику и сделал ряд предложений об ограничении прав банков и микрофинансовых организаций на взыскание просроченной задолженности по потребительским займам. Во-первых, предполагается, что банки не смогут требовать выплату просроченных долгов в объеме более 50 % от зарплаты должника. Во-вторых, предусматривается распространить на кредитные и микрофинансовые организации обязательство расчета показателя долговой нагрузки.

В соответствии с Концепцией показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) рассчитывается [6] кредитором как отношение ежемесячных платежей заемщика по всем непогашенным кредитам и займам и по вновь выдаваемому кредиту (займу) к среднемесячному доходу за 6 месяцев по следующей формуле:

$$\text{ПДН} = \text{Среднемесячный платеж} / \text{Среднемесячный доход}$$

Данный показатель должны рассчитываться по всем типам кредитов (займов): необеспеченные потребительские кредиты (займы), жилищные (в том числе ипотечные жилищные) кредиты и автокредиты. Кредитор вправе не рассчитывать ПДН по кредитам и займам, величина которых составляет менее 7000 руб. Данные о долговой нагрузке потенциальных заемщиков кредиторы могут получать через Бюро кредитных историй (БКИ) и центральный каталог кредитных историй. В данном документе не указывается предельное значение долговой нагрузки, при достижении которого заемщику может быть отказано в выдаче лимита. Однако в банковской практике оптимальным уровнем долговой нагрузки является уровень 30–35 %. По итогам I полугодия 2017 г. номинальный уровень кредитной нагрузки в целом по России составил 32 %, тогда как год назад он составлял 34 %. При этом средний платеж россиян по кредитам за год вырос с 12,3 тыс. руб. до 12,5 тыс. рублей.

ПДН в диапазоне до 30 % по итогам I полугодия 2017 г. наблюдался в 12 регионах, год назад таких регионов было 10. В 13 регионах России уровень кредитной нагрузки в этом году превысил 50 %, год назад таких регионов было 14. Лишь у 4 % заемщиков ежемесячные выплаты по ссудам превысили их доход, то есть уровень их долговой нагрузки вошел в зону риска [7]. В среднем уровень долговой нагрузки россиян находится в комфортной зоне.

Банк России вводит стандарт для МФО, ограничивающий количество займов на 1 заемщика: с 1.01.2018 г. – 10, а с 1.01.2019 г. – не более 9. Ограничивается число пролонгаций по взятым кредитам: не более 7. Данные меры направлены на повышение качества активов МФО.

Определенный вклад в восстановление потребительского кредитования внесли и сами банки. Возобновилась конкурентная борьба между банками за платежеспособных клиентов путем предложения им программ рефинансирования существующих у них кредитов в других банках. Как правило, предлагаются более низкие процентные ставки по новым кредитным договорам, что снижает долговые обязательства клиентов-заемщиков перед банками.

Меняют банки и подходы к оценке кредитоспособности заемщиков как за счет привлечения дополнительных источников информации о них, так и за счет совершенствования алгоритмов их обработки.

Так, сегодня некоторые кредитные организации переходят с классической «анкетной» скоринговой модели оценки кредитоспособности заемщика на многофакторную поведенческую модель на основе тестирования информации о нем в социальных сетях. Банки должны проводить скоринг по соцсетям только тех клиентов, которые, во-первых, подписали согласие на обработку персональных данных, а во-вторых, предоставили достаточный объем информации о себе, например телефон и e-mail [8]. Тотальный сбор и анализ поведенческих данных в онлайн позволяют банку сформировать уникальный психометрический портрет заемщика с определением как его проблемных зон и подозрительных аномалий, так и позитивных факторов, понижающих или повышающих общий скоринговый балл. Это позволит повысить качество кредитного портфеля, сократить издержки банка на сбор и обработку заявок клиентов, а также, учитывая индивидуальные особенности клиента, предложить ему персонализированные банковские продукты.

Таким образом, в РФ постепенно складывается американская модель потребления – за счет кредитов. Но из-за незначительной доли среднего класса в РФ она развивается медленно. В то же время все большее количество российских граждан привлекают кредиты не на приобретение предметов роскоши, а на покрытие недостатка текущих доходов, «доживания» до зарплат, что ведет к росту долговой нагрузки по кредитным обязательствам. В этой связи предлагается распространить на кредитные и микрофинансовые организации обязательство расчета показателя долговой нагрузки.

Список литературы

1. Официальный сайт Банка России. - http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf
2. Банкир.RU.- <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10281532>
3. О потребительском кредите (займе):Федер. от 21.12.2013 N 353-ФЗ (в редакции от 03.07.2016)
4. Наталия ЕреминаГазета. RU.- <https://www.gazeta.ru/business/2017/10/06/10920080>.
5. Официальный сайт Объединенного Кредитного бюро.- www.bki-okb.ru/corp/analitika/uroven-nominalnoy-kreditnoy-nagruzki-rossiyan-po-itogam-i-pol-2017-g
6. Концепция расчета показателя долговой нагрузки: Официальный сайт Банка России. -http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/171020_00.pdf
7. Регионы обошли Москву по среднему размеру кредита/- <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9782383>
8. Официальный сайт Росбизнесконсалтинг РБК:<https://www.rbc.ru/money/11/10/2017/>

PECULARITIES OF MODERN CONSUMER CREDITING IN RUSSIA

N.B.Glushkova

Tver state University, Tver

The current level and trends of consumer lending at the present stage of development in Russia are considered. The scientific novelty consists in a comparative analysis of indicators and conditions of lending in banks and microfinance institutions. The indicators of the total cost of loans and the dynamics of their changes. As a result, the main problems of consumer lending are revealed: the growth of overdue debts in banks and the crediting of Russian citizens. The level and structure of citizens' loans in the territorial context and by types of loans are considered. The measures of the Bank of Russia and commercial banks to reduce the level of loans and overdue debts in consumer lending are proposed. The concept of debt burden of borrowers is defined, the method of its calculation is resulted. Recommendations are given to reduce the level of debt burden of citizens and risks of consumer lending.

Keywords: *consumer loans, the full amount of the loan, the microfinance organization, the debt load of citizens, the debt load of the borrower.*

Об авторе:

ГЛУШКОВА Наталья Борисовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов Тверского государственного университета, (170000, ул. Желябова, 33), e-mail: eco_fic@mail.ru

About the author:

GLUSHKOVA Natal'ja Borisovna – Philosophy Doctor in Economics, Associate Professor, Department of Finance, Tver State University, e-mail: eco_fic@mail.ru

References

1. Oficial'nyj sajt Banka Rossii. - http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf
2. Bankir.RU.- <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10281532>
3. O potrebitel'skom kredite (zajme): Feder. ot 21.12.2013 N 353-FZ (v redakcii ot 03.07.2016)
4. Natalija EreminaGazeta. RU.- <https://www.gazeta.ru/business/2017/10/06/10920080>.
5. Oficial'nyj sajt Ob#edinennogo Kreditnogo bjuro.- www.bki-okb.ru/corp/analitika/uroven-nominalnoy-kreditnoy-nagruzki-rossiyan-po-itogam-i-pol-2017-g
6. Koncepcija rascheta pokazatelja dolgovoj nagruzki: Oficial'nyj sajt Banka Rossii. - http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/171020_00.pdf
7. Regiony oboshli Moskvu po srednemu razmeru kredita/- <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9782383>
8. Oficial'nyj sajt Rosbizneskonsalting RBK: <https://www.rbc.ru/money/11/10/2017/>